

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	02-11-2021
Insolventienummer	F.09/20/321
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000162645:F001
Datum uitspraak	03-11-2020

R-C	mr. R.G.C. Veneman
Curator	mr K.C. Mensink

Algemene gegevens

Naam onderneming

K. van Maarseveen Holding B.V.	19-11-2020
	 1

Gegevens onderneming

K. van Maarseveen Holding B.V.	19-11-2020
Opgericht op 13 maart 2013	 1
Rembrandtkade 256a	
2282 XG Rijswijk	

Activiteiten onderneming

K. van Maarseveen Holding B.V. was een financiële holdingvennootschap, in de Kamer van Koophandel ingeschreven onder de SBI-code: 6420 - "financiële holdings".	19-11-2020
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020			
2019	€ 25.920,00		€ -74.000,00
2018	€ 25.920,00		€ 0,00

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft de financiële gegevens en (bedrijfs)resultaten van K. van Maarseveen Holding B.V. in onderzoek. Uit de overgelegde administratie kunnen de financiële gegevens van de onderneming niet eenvoudig worden opgemaakt (zie verder paragraaf 7.1).

19-11-2020



1

De curator heeft de financiële gegevens en (bedrijfs)resultaten van K. van Maarseveen Holding B.V. in nader onderzoek. De exacte financiële cijfers zijn daaruit niet eenvoudig af te leiden. De curator heeft daarover navraag gedaan bij de bestuurder.

22-02-2021



2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

19-11-2020



1

Toelichting

Bij K. van Maarseveen Holding B.V. is enkel de heer Van Maarseveen als enig-bestuurder en aandeelhouder in dienst geweest. Er zijn geen andere personeelsleden in dienst geweest van K. van Maarseveen Holding B.V.

Boedelsaldo

€ 0,00

19-11-2020



1

Verslagperiode

van

3-11-2020

19-11-2020



1

t/m

19-11-2020

van

22-7-2021

22-02-2021



2

t/m

19-2-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	25 uur 18 min
---	---------------

2	35 uur 42 min
---	---------------

3	30 uur 0 min
---	--------------

4	2 uur 30 min
---	--------------

totaal	93 uur 30 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

De hierboven gemelde uren zien op de door de curator (en zijn collega's) bestede tijd gedurende de eerste verslagperiode. Aangehecht treft u een urenverantwoording (bijlage).

19-11-2020



Dit openbaar verslag en (eventueel) tussentijds financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in het openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder meer bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of - achteraf - bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

De hierboven gemelde uren zien op de door de curator (en zijn collega's) bestede tijd gedurende de eerste verslagperiode. Aangehecht treft u een urenverantwoording (bijlage).

22-02-2021



Dit openbaar verslag en (eventueel) tussentijds financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in het openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder meer bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of - achteraf - bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De heer K. Van Maarseveen is enig-bestuurder en enig-aandeelhouder van K. van Maarseveen Holding B.V.

19-11-2020



1.2 Lopende procedures

Er is sprake van één lopende gerechtelijke procedure. Die procedure ziet in de kern op terugbetaling van een aan K. van Maarseveen Holding B.V. verstrekte geldlening. Naast K. van Maarseveen Holding B.V. is ook de heer Van Maarseveen (in privé) als gedaagde bij de procedure betrokken.

19-11-2020



Bovengenoemde procedure is tegen K. van Maarseveen Holding B.V. geschorst.

22-02-2021



1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

19-11-2020

 1

1.4 Huur

Niet van toepassing.

19-11-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft verklaard dat financiële resultaten van de onderliggende werkmaatschappijen al geruime tijd zeer slecht waren. Er waren eerder twee werkmaatschappijen. Beide werkmaatschappijen waren verlieslatend. Een van de ondernemingen is in 2019 reeds gestaakt door middel van een turboliquidatie. De ander is in 2020 overgedragen aan een derde. Daarbij zijn (ook) de doorlopende overeenkomsten en schulden aan de derde overgedragen. De bestuurder heeft verklaard dat de financiële resultaten van de Holding daardoor eveneens slecht waren. Met de gegenereerde omzet konden de (vaste) lasten niet worden betaald. Een en ander heeft geleid tot het faillissement van de Holding.

19-11-2020

 1

De door de bestuurder genoemde oorzaak van het faillissement komt de curator, na eerste bestudering van de overgelegde administratie, plausibel voor. De curator doet nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement.

De curator heeft de exacte oorzaak van het faillissement - mede naar aanleiding van recent verkregen informatie en stukken - in nader onderzoek.

22-02-2021

 2

Gefailleerde is een financiële holding, die in 2013 is opgericht. Zij had geen eigen bedrijfsactiviteiten, maar fungeerde slechts als houdstermaatschappij. Zoals in de vorige verslagen is opgemerkt, is een werkmaatschappijen geliquideerd, en de andere in 2020 overgedragen aan een derde voor €1,-. Sindsdien heeft K. van Maarsseveen Holding geen bezittingen meer.

24-09-2021

 3

K. van Maarsseveen Holding heeft enkele relatief kleine belastingschulden, schulden aan de bestuurder wegens door hem betaalde kosten van de BV, en een schuld voor koop van aandelen in een dochtervennootschap ad € 56.000,- (de "leenschuld"). De bestuurder heeft enige tijd uit eigen middelen belastingschulden van K. van Maarsseveen Holding betaald, maar dat moest op een gegeven moment ophouden (hij kon en wilde dat niet meer betalen). Mede hierom, en omdat de bestuurder zijn vordering op de holding fiscaal wil afschrijven e heeft de bestuurder eigen aangifte van faillietverklaring gedaan.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

19-11-2020



Toelichting

Bij K. van Maarseveen Holding B.V. is enkel de heer Van Maarseveen als enig-bestuurder en aandeelhouder in dienst geweest. Er zijn geen andere personeelsleden in dienst geweest van K. van Maarseveen Holding B.V.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

19-11-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

K. van Maarseveen Holding B.V. bezit geen onroerende zaken, en heeft in het verleden geen onroerende zaken in bezit gehad. De bestuurder heeft dat bevestigd.

19-11-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Check Kadaster.

19-11-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aanwezig.

19-11-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

19-11-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

19-11-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er geen sprake van onderhanden werk.

19-11-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

19-11-2020



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

19-11-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

19-11-2020



(vooralsnog) Afgerond.

22-02-2021



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Er zijn geen debiteuren.

19-11-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestuderen administratie, overleg bestuurder.

19-11-2020



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen sprake is van bankkrediet(en).

19-11-2020



5.2 Leasecontracten

Geen.

19-11-2020



5.3 Beschrijving zekerheden

Geen.

19-11-2020



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

19-11-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

19-11-2020



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

19-11-2020



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

19-11-2020



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

19-11-2020



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bestuderen administratie.

19-11-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De bestuurder heeft verklaard dat financiële resultaten van de onderliggende werkmaatschappijen al geruime tijd zeer slecht waren. Beide werkmaatschappijen waren verlieslatend. Een van de ondernemingen is in 2019 reeds gestaakt middels een turboliquidatie. De tweede is in 2020 overgedragen aan een derde.

19-11-2020



Na die overdracht zijn de werkzaamheden c.q. de exploitaties van failliet feitelijk gestaakt. Het voortzetten van de onderneming is daarmee niet mogelijk.

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

19-11-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

19-11-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

19-11-2020



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

19-11-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

19-11-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

19-11-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

19-11-2020

 1

Afgerond.

22-02-2021

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie, voor zover aanwezig, ontvangen. Op het eerste oog lijkt de overgelegde administratie niet volledig (ex artikel 2:10 BW). De curator heeft de overgelegde administratie in nader onderzoek.

19-11-2020

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Uit de gegevens uit de Kamer van Koophandel volgt dat er geen jaarrekeningen zijn gedeponereerd. De bestuurder heeft dat bevestigd.

19-11-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

19-11-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen zijn volgestort.

19-11-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

19-11-2020

 1

Omdat er geen jaarrekeningen zijn gedeponereerd geldt een wettelijk vermoeden van een onbehoorlijke taakuitoefening door de bestuurder (ex artikel 2:248 lid 2 BW). De curator heeft een en ander in nader onderzoek.

Toelichting

Zie hierna 7.6. Gefailleerde was bestuurder en aandeelhouder van Werkman Bedrijfskleding Beheer ("WBB"), die op haar beurt bestuurder en eigenaar was van Werkman Den Haag BV. WBB heeft de aandelen in Werkman Den Haag verkocht voor € 1,- op 17 september 2020. Een maand later is WBB ontbonden en uitgeschreven, en heeft gefailleerde aangifte gedaan van haar eigen faillissement. Een schuldeiser heeft bij de curator aangedrongen op onderzoek naar de vraag of deze handelwijzen benadelend is en mogelijk tot de conclusie van onbehoorlijk bestuur zou kunnen leiden.

24-09-2021

 3

Het antwoord op deze vraag hangt van vele omstandigheden af, waaronder de schuldpositie van WBB en Werkman Den Haag, de winstgevendheid/verlieslatendheid van Werkman Den Haag, de waarde van de aandelen en of er andere geïnteresseerde partijen waren.

Werkman Den Haag heeft in de periode 2016-2020 een verlies van in totaal € 233.000,- gemaakt. In 2019 was het verlies €38.000 en in de eerste helft van 2020 € 22.000,-.

Per 31 december 2019 was het eigen vermogen van Werkman Den Haag € 54.000 negatief, en had zij een schuldenlast van €173.000,-.

De leveringsakte van de aandelen in Werkman Den Haag vermeldt verder het volgende:

"De heer Van Maarseveen redt het niet meer om de Vennootschap te exploiteren met een positief exploitatieresultaat. Omzet, lopende verplichtingen en liquiditeit zijn problemen. Een faillissement dan (van Werkman Den Haag) is dan ook alleen maar te voorkomen door de organisatie professioneler in te richten. Hiervoor is een investering nodig die voor Van Maarseveen niet haalbaar is.

Door middel van een investering door Koper kunnen de resultaten van Werkman Den Haag binnen 12 tot 24 maanden weer positief worden".

De curator zoekt dit nader uit.

Nee

02-11-2021



Toelichting

Na onderzoek van de administratie en besprekingen met de bestuurder en de grootste schuldeiser, is de curator tot de conclusie gekomen dat de verkoop van de aandelen in Werkman Den Haag een begrijpelijke beslissing is geweest.

Er is slechts een heel kleine schuld aan de fiscus, een schuld aan de bestuurder zelf en een grote schuldeiser. Als de schulden aan de bestuurder zelf en de fiscus worden weggedacht, blijft er één schuldeiser over. Overleg van de curator met de bestuurder, zijn advocaat, de schuldeiser en zijn advocaat levert het volgende beeld op.

Het faillissement en de vraag of daarvan de bestuurder een persoonlijk verwijt gemaakt kan worden, lijkt vooral een rol te spelen in een rechtszaak tussen de schuldeiser en de bestuurder. De schuldeiser voelt zich enigszins benadeeld. Alhoewel begrijpelijk (de schuldeiser heeft niet betaald gekregen), is dit ook te nuanceren. De schuldeiser Riem was zelf voor 50% mede-aandeelhouder in de werkmaatschappij Werkman Den Haag BV. Werkman DH had wel bedrijfsactiviteiten - groothandel in werkkleding - maar was verlieslatend. De schuldeiser heeft daarop zijn aandelen in Werkman DH verkocht aan Van Maarseveen Holding (gefaillieerde). De koopprijs bedroeg € 53.000,- plus rente, welke koopprijs is omgezet in een lening. De schuldeiser heeft dus geen geld uitgeleend (geen cash out), maar alleen een verkoopprijs niet ontvangen. De verkoopprijs is bovendien nooit reëel geweest, omdat de werkmaatschappij feitelijk geen waarde had, en ook tijdens het mede-aandeelhouderschap verlieslatend was.

De schuldeisers spreekt momenteel de bestuurder in privé aan, die persoonlijk heeft meegetekend voor de lening. Het is niet aan de curator om dit conflict te beslechten maar de rechter. Voor afwikkeling van het faillissement heeft dit verder geen relevantie, zodat de curator zich daar niet nader over uitlaat. Een faillissements-aansprakelijkheidsprocedure dient niet

om de belangen van één crediteur te behartigen. Bovendien zijn er externe oorzaken van het faillissement aan te wijzen (zie hs. 1). In overleg met de rechter-commissaris heeft de curator daarom geconcludeerd dat er een aanleiding is om de bestuurder persoonlijk aansprakelijk te stellen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

19-11-2020

 1

Toelichting

De curator heeft geen aanwijzing(en) voor enig Paulianeus handelen.

Nee

24-09-2021

 3

Toelichting

Het enige actief van K. van Maarsseveen Holding waren de aandelen in de werkmaatschap Werkman Bedrijfskleding Beheer Haag BV. ("Werkman"). Op haar beurt hield Werkman Den Haag alle aandelen in Werkman Den Haag BV ("Werkman DH"). Werkman heeft in september 2020 alle aandelen in WDH verkocht aan een derde voor € 1,-. Vervolgens is Werkman in november 2020 ontbonden en uitgeschreven uit het Handelsregister (turbo-liquidatie). Deze transactie lijkt geen paulianeus karakter te hebben. Werkman DH had een negatief eigen vermogen en hoge schulden, en was een verlieslatende onderneming, waar (de bestuurder van) K. van Maarsseveen Holding steeds geld op moest toeleggen. K. van Maarsseveen Holding kon de situatie bij Werkman niet verbeteren, zodat verkoop voor € 1,- de beste optie was. Bovendien is de verkoop niet een handeling van de gefailleerde zelf, maar van haar dochter onderneming. Zie verder hs. 7.5.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De bestuurder heeft verklaard dat financiële resultaten van de onderliggende twee werkmaatschappijen al geruime tijd zeer slecht waren. De bestuurder heeft verklaard dat de financiële resultaten van de Holding daardoor eveneens slecht waren. Met de gegenereerde omzet konden de (vaste) kosten niet worden betaald. Een en ander heeft geleid tot het faillissement.

19-11-2020

 1

Die verklaring komt de curator, na eerste onderzoek, niet onaannemelijk voor. Blijkens de administratie heeft de bestuurder in de afgelopen jaren meer vermogen in de Holding (en werkmaatschappijen) gestopt, dan door hem uit de onderneming(en) onttrokken.

De curator doet nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement, en voert nader rechtmatigheidsonderzoek uit.

Recent verkregen informatie en stukken nopen tot (nader) rechtmatigheidsonderzoek.

22-02-2021

 2

De curator doet nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement, en voert tevens nader rechtmatigheidsonderzoek uit.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Nader onderzoek, bestuderen administratie, bespreking bestuurder.

19-11-2020

 1

Onderzoek administratie, handelsregister, correspondentie, notariële stukken. Telefonisch overleg met de bestuurder, crediteur en advocaat van de bestuurder.

24-09-2021

 3

Overleg met bestuurder en de grootste schuldeiser. Overleg met de rechter-commissaris.

02-11-2021

 **4**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

19-11-2020

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

19-11-2020

 1

€ 729,00

24-09-2021

 3

Toelichting

Enkele kleine vorderingen.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Geen.

19-11-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

19-11-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

Vooralsnog geen.

19-11-2020

 1

2

24-09-2021

 3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 56.000,00

22-02-2021

 2

€ 72.579,00

24-09-2021

 3

Toelichting

1. € 40.279,- uit hoofde van de in hs 1.7 genoemde leenschuld, die voortvloeit uit aankoop van aandelen en Werkman Den Haag BV in 2018.

De crediteur heeft een vordering van in totaal € 56.000 aangemeld. De curator betwist een deel daarvan, nu dat ziet op rente die na faillissement is vervallen / vervalt.

2. € 22.800,- uit hoofde van door de bestuurder voorgeschoten (belasting-)schulden.

3. € 9.500,- uit hoofde van een door de bestuurder in december 2019 verstrekte geldlening.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

19-11-2020

 1

Er is geen actief. Opheffing bij gebrek aan baten is daarom vooralsnog de verwachting.

24-09-2021

 3

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Nader in kaart brengen crediteurenpositie.

19-11-2020

 1

Nader onderzoek naar crediteuren.

22-02-2021

 2

Correspondentie met crediteur en bestuurder. onderzoek administratie. Bijwerken crediteurenlijst.

24-09-2021

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De heer W.J. Riem (eiser).

19-11-2020

 1

9.2 Aard procedures

In de kern ziet de procedure op terugbetaling van het nog openstaande deel van een door eiser aan K. van Maarseveen Holding B.V. verstrekte geldlening. Naast K. van Maarseveen Holding B.V. is de heer Van Maarseveen (in privé) als gedaagde bij de procedure betrokken. Voor de terugbetaling van de geldlening heeft de heer Van Maarseveen zich in privé, naar de curator begrijpt, borg gesteld.

19-11-2020

 1

9.3 Stand procedures

De procedure is ten aanzien van K. van Maarseveen Holding B.V. van rechtswege geschorst (artikel 29 Fw). De curator aan de eiser is overweging gegeven dat hij zijn vordering op failliet ter verificatie in het faillissement kan indienen (ex artikel 110 Fw).

19-11-2020

 1

De eiser heeft zijn vordering op failliet ter verificatie in het faillissement ingediend.

22-02-2021

 2

Direct na de faillietverklaring heeft de curator de rechtbank bericht over het faillissement. De procedure t.a.v. gefailleerde is daarop geschorst. De procedure tegen de bestuurder is nog aanhangig.

24-09-2021

 3

9.4 Werkzaamheden procedures

Overleg met gemachtigde eiser en gemachtigde Van Maarseveen.

19-11-2020

 1

Nader overleg met partijen.

22-02-2021

 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Bestuderen dossierstukken, overleg en bespreking bestuurder, in kaart brengen crediteurenpositie en uitvoeren rechtmatigheidsonderzoek. 19-11-2020  1

Afronden rechtmatigheidsonderszoek. 24-09-2021
Afwikkelen faillissement.  3

Bij indiening van dit verslag zal de curator de rechter-commissaris verzoeken het faillissement voor opheffing voor te dragen aan de rechtbank. **02-11-2021**  4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Als uit het nadere rechtmatigheidsonderzoek en bestuderen van de administratie geen bijzonderheden volgen, verwacht de curator het faillissement gelet op de stand van de boedel (ex artikel 16 Fw) ter afwikkeling voor te dragen. 19-11-2020  1

Recent verkregen informatie en stukken nopen tot nader rechtmatigheidsonderzoek. De curator zal dat in de komende verslag periode uitvoeren. 22-02-2021  2

De curator zal de komende weken nader overleggen met betrokken partijen (grootste schuldeiser en bestuurder), en vervolgens het faillissement afwikkelen. 24-09-2021  3

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging. 24-09-2021  3

Bijlagen

Bijlagen